

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.**ESTADO DE SITUACION COMPILADO**

Al 31 de mayo 2014, con cifras comparativas año 2013

(En balboas)

ACTIVOS	2014	Año 2013
Efectivo	324,677	361,589
Depósito en cuentas de ahorro	4,863,836	4,215,055
Depósito en cuentas corrientes	858,689	666,640
	6,047,202	5,243,284
Depósito en bancos:		
A Plazos	5,187,194	7,573,111
Total de efectivo, equivalente de efectivo y depósitos en bancos	11,234,396	12,816,395
Valores disponibles para la venta	2,916,626	2,885,571
Préstamos por cobrar, asociados		
Regulares	54,847,358	54,351,125
Hipotecarios	16,635,156	14,646,343
Otros préstamos	5,797,533	5,564,900
Tarjeta de Crédito	2,886,850	2,789,298
	80,166,897	77,351,666
(-) Provisión para préstamo de dudoso cobros	(3,561,528)	(3,391,195)
Comisiones descontadas no ganadas	(1,290,753)	(1,514,974)
Préstamo Neto	75,314,616	72,445,497
Propiedad, mobiliario, equipos y mejoras, neto	1,102,872	1,193,956
Propiedad de inversión:		
Terrenos	3,907,746	3,907,746
Edificios	324,907	332,203
Total de activos fijos neto e inversiones en propiedad	5,335,525	5,433,905
Otros Activos		
Cuentas por Cobrar	295,144	458,318
Intereses Acumulados por Cobrar	244,328	801,691
Depósito de garantía	158,298	156,858
Gastos Anticipados	20,776	41,035
Otros Activos	6,589,808	4,905,805
Total de Activos Varios	7,308,354	6,363,707
TOTAL DE ACTIVOS	102,109,517	99,945,075

PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS Y RESERVAS**2014****2013****PASIVOS**

Depósitos recibidos de asociados

Ahorros

42,966,432 43,474,044

Corto Plazo

7,962,788 7,133,567

Largo Plazo

22,535,607 20,530,515

Total depósitos recibidos de asociados

73,464,827 **71,138,126****PASIVOS VARIOS:**

Sobregiros

- 1,779,955

Intereses Acumulados por Pagar

196,214 192,123

Préstamo hipotecario por pagar

4,265,663 2,881,733

Gastos acumulados y otras cuentas por pagar

967,271 1,781,596

Reserva para prima de antigüedad e indemnización

57,322 96,433

5,486,470 **6,731,840****Total de Pasivos****78,951,297** **77,869,966****Patrimonio de los asociados y reservas :**

Aportaciones de asociados

17,231,442 16,191,135

Reservas y otros fondos sociales

1,847,856 1,678,897

Excedente acumulado de ingresos sobre egresos no distribuido

115,836 53,371

Excedente por Revaluación de Activos

528,180 359,011

Excedentes del período**437,969** **698,234**

Superavit por revaluación de Activos

3,890,869 4,060,037

Reserva de valores disponibles para la venta

(893,932) (965,576)

Total de Patrimonio de los asociados y reservas

23,158,220 **22,075,109****TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS Y RESER.****102,109,517** **99,945,075**

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.
ESTADO DE EXCEDENTES NETOS DE INGRESOS SOBRE EGRESOS
Al 31 de mayo 2014, con cifras comparativas año 2013
(En Balboas)

<u>Ingresos:</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Intereses y comisiones Ganadas:		
Préstamos	2,775,966	6,485,559
Tarjetas de Crédito	180,337	288,589
Comisiones de Préstamo	438,130	504,765
Depósitos	135,493	480,849
Inversiones	156,465	390,313
Total de ingresos por intereses y Comisiones	<u>3,686,391</u>	<u>8,150,075</u>
Gastos por intereses sobre :		
Depósitos	1,048,902	2,343,271
Fondo de Retiro	269,306	776,849
Total de Gastos por Intereses	<u>1,318,208</u>	<u>3,120,120</u>
Excedente Netos de intereses y comisiones antes de provisión	<u>2,368,183</u>	<u>5,029,955</u>
Provisión:		
Para préstamos de dudoso cobros	184,166	351,868
Capital Externo	559,583	1,343,000
	<u>743,749</u>	<u>1,694,868</u>
Excedentes netos de intereses y comisiones después de provisión	<u>1,624,434</u>	<u>3,335,087</u>
Otros Ingresos		
Cuotas de ingresos de asociados	1,770	8,505
Alquileres	49,809	157,577
Otros ingresos	66,473	171,712
Total de otros Ingresos	<u>118,052</u>	<u>337,794</u>
Total de ingresos por operaciones Neto	<u>1,742,486</u>	<u>3,672,881</u>
Egresos:		
Gastos generales y administrativos	1,080,626	2,440,232
Gastos de tarjetas de Crédito	123,868	287,912
Depreciación y amortización	100,023	246,504
Total de egresos	<u>1,304,517</u>	<u>2,974,647</u>
Excedentes de ingresos sobre egresos, antes de la apropiación	<u>437,969</u>	<u>698,234</u>